

Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное
страховое общество «ДальЖАСО»

Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с
международными стандартами финансовой отчетности по
состоянию на 31 декабря 2012 года и за год, закончившийся
31 декабря 2012 года
(отчетность отдельной организации)

Содержание

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2012 ГОДА.....	3
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 2012 ГОД	5
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА 2012 ГОД.....	7
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА 2012 ГОД.....	9
1 ВВЕДЕНИЕ	11
2 ПРИНЦИПЫ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ	13
4 УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМ РИСКОМ.....	27
5 ПРЕМИИ.....	32
6 ВЫПЛАТЫ.....	35
7 АКВИЗИЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	37
8 ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ДОХОД	37
9 ОБЩЕХОЗЯЙСТВЕННЫЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ.....	37
10 ПРОЧИЕ ДОХОДЫ И ПРОЧИЕ РАСХОДЫ.....	38
11 РАСХОДЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ	38
12 ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА	38
13 ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ.....	39
14 ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ	39
15 ЗАЙМЫ ВЫДАННЫЕ.....	39
16 ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ... ..	40
17 ПРОЧИЕ АКТИВЫ	40
18 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ.....	41
19 СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ.....	42
20 КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ СТРАХОВАНИЯ И ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ. ..	44
21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44
22 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ	44
23 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ.....	45
24 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ	46
25 ОПЕРАЦИОННАЯ АРЕНДА.....	47
26 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	47
27 ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ ОПРЕДЕЛЕНА.
28 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	ОШИБКА! ЗАКЛАДКА НЕ

Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

Наименование показателя	Прим.	2012 год	2011 год	2010 год
		тыс. рублей	тыс. рублей	тыс. рублей
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
Гудвил				
Основные средства		105 969	125 808	128 607
Нематериальные активы		921	81	56
Инвестиционное имущество		0	0	0
Отложенные аквизиционные затраты		0	0	0
Отложенные налоговые активы		0	0	0
Дебиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		5 968	0	818
Займы выданные		20 974	3 693	3 740
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		56	56	208
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия				
Прочая дебиторская задолженность		955	19 816	4 669
Дебиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования				
Дебиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»		0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		693	10019	10135
находящиеся в собственности Компании (Группы)				
обремененные залогом по сделкам «РЕПО»				
Доля перестраховщиков в страховых резервах		16 541	15 688	20 608
Дебиторская задолженность по операциям страхования		15 389	31 215	32 670
Дебиторская задолженность по операциям перестрахования		239	51	548
Счета и депозиты в банках		509 935	493 815	482 568
Денежные средства и их эквиваленты		319 502	215 337	79 970
Прочие активы		61	18	942
Активы выходящей группы, классифицированной как предназначенная для продажи				
Всего активов		997 204	915 598	765 539

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Страховые резервы по страхованию жизни				
Страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни		596 965	446 811	307 073
Кредиторская задолженность, связанная с осуществлением деятельности по обязательному медицинскому страхованию				
Кредиторская задолженность по прочим договорам вне сферы применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»		0	0	1 628
Отложенные налоговые обязательства		2 656	10 064	10 972
Кредиторская задолженность по текущему налогу на прибыль		0	1 978	0
Заемные средства		91 039	32 300	27 000
Кредиторская задолженность по операциям страхования		9 040	19 305	21 871
Кредиторская задолженность по операциям перестрахования		6 744	8 012	8 171
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		0	0	0
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
Резерв предстоящих расходов		5 358	4 142	14 849
Прочие обязательства		13 738	7 196	46 283
Обязательства выходящей группы, классифицированной как предназначенная для продажи				
Всего обязательств		670 752	529 808	437 847
КАПИТАЛ				
Акционерный (уставный) капитал		202 248	202 248	52 236
Резервный капитал		9 213	8 030	8 030
Эмиссионный доход				
Положительная переоценка имущества				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи				
Резерв накопленных курсовых разниц при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют				
Резерв изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования				
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами				
Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)		151 161	175 512	267 426
Всего капитала, причитающегося акционерам (участникам) Компании (Группы)		326 452	385 790	327 692
Неконтролирующая доля участия				
Всего капитала		326 452	385 790	327 692
Всего обязательств и капитала		997 204	915 598	765 539

Консолидированный отчет о прибыли или убытке за 2012 г. и прочем совокупном доходе за 2012 год

Наименование показателя	Прим	2012 год	2011 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
1	2	3	4
СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Страховые премии		499 527	652 690
Страховые премии, переданные в перестрахование		-60 750	-18 129
Общая сумма страховых премий – нетто		438 777	634 561
Аннулированные страховые премии			
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования			
Изменение резерва незаработанной премии		-13 402	-74 015
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-314	-5 435
Заработанные страховые премии – нетто		425 061	555 111
Страховые выплаты		-94 661	-94 338
Доля перестраховщиков в страховых выплатах		6 472	8 088
Изменение резервов убытков		-36 751	-65 724
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		1 167	515
Состоявшиеся убытки – нетто		-123 773	-151 459
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		1 513	552
Доля перестраховщиков в суброгациях, регрессных требованиях и получении годных остатков			
Внешние расходы на урегулирование убытков		-570	-437
Аквизиционные расходы		-245 507	-342 380
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования		231	385
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		-5 208	-5 333
Результат от страховой деятельности		51 747	56 439
ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1 148	-3 636
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			
Доходы в форме дивидендов		15	36
Процентные доходы		75 978	64 391
Процентные расходы		-10 043	-3 445
Изменение резерва под обесценение финансовых активов			
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой			

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом			
Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью			
Результат от инвестиционной деятельности		67 097	64 236
ПРОЧАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ			
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Комиссионные доходы		8 345	2 692
Прочие операционные доходы		-6 390	-409
Административные расходы		-55 164	-85 470
Изменение резерва под обесценение прочих активов			
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия			
Результат от прочей деятельности		-53 209	-83 187
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль		65 635	30 598
Расход по налогу на прибыль		-16 841	-10 553
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		48 794	20 045
Прекращенная деятельность			
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль)			
Прибыль (убыток) за период		48 794	20 045
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:			
чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога на прибыль			
чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом налога на прибыль			
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования			
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами			
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют			
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль			
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль			
Всего совокупного дохода за период			
Прибыль (убыток), причитающаяся:		48 794	20 045
акционерам (участникам) Компании		48 794	20 045
неконтролирующим акционерам (участникам)			
Прибыль (убыток) за период		48 794	20 045
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
акционерам (участникам) Компании			
неконтролирующим акционерам (участникам)			

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Всего совокупного дохода за период			
------------------------------------	--	--	--

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за 2012 год

тыс. рублей

Наименование показателя	Прим.	Акционерный (уставный) капитал	Эмиссионный доход	Положительная переоценка имущества	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (накопленные убытки)	Всего	Неконтролирующая доля акционеров (участников)	Всего капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Остаток по состоянию на 1 января 2011 года		52 236		0	8 030	267 426	327 692		327 692
Всего совокупный доход		0	0	0	0	20 044	20 044		20 044
Прибыль (убыток) за период						20 044	20 044		20 044
Прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0		0
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль							0		0
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль							0		0
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования							0		0
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами							0		0
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют							0		0
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль				0			0		0
Всего прочего совокупного дохода							0		0
Всего совокупного дохода за период		0	0	0	0	20 044	20 044		20 044
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала		150 012	0	0	0	-111 958	38 054		38 054
Выпуск акций		150 012				-110 012	40 000		40 000

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Собственные акции (выкупленные) проданные							0		0
Дивиденды объявленные						-1 946	-1 946		-1 946
Всего операций с собственниками		150 012	0	0	0	-111 958	38 054		38 054
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 года		202 248	0	0	8 030	175 512	385 790		385 790
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года		202 248	0	0	8 030	175 512	385 790		385 790
Всего совокупного дохода		0	0	0	1 183	47 611	48 794		48 794
Прибыль (убыток) за период					1 183	47 611	48 794		48 794
Прочий совокупный доход		0	0	0	0	0	0		0
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль							0		0
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль							0		0
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования							0		0
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами							0		0
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют							0		0
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль							0		0
Всего прочего совокупного дохода							0		0
Всего совокупного дохода за период		0	0	0	1 183	47 611	48 794		48 794
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала		0	0	0	0	-71 961	-71 961		-71 961
Выпуск акций							0		0
Собственные акции (выкупленные) проданные							0		0
Дивиденды объявленные						-71 961	-71 961		-71 961
Всего операций с собственниками		0	0	0	0	-71 961	-71 961		-71 961
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012 года		202 248	0	0	9 213	151 162	362 622		362 622

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2012 год

Наименование показателя	Прим.	2012 год	2011 год
		тыс. рублей	тыс. рублей
1	2	3	4
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления:		1 098 666	1 141 026
Страховых премий		501 488	653 594
Доли перестраховщиков в страховых выплатах		2 075	5 038
Сумм по суброгациям, регрессным требованиям и получению годных остатков		1 506	521
Комиссий по операциям перестрахования			
Комиссий, связанных с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Прочих комиссий		40 724	25 884
Непроцентного инвестиционного дохода			
Проценты полученные		70 376	58 739
Погашение займов выданных ¹		2 000	1 500
Продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период ¹		10 026	
Увеличение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период ¹			
Погашение счетов и депозитов в банке		441 001	312 866
Дивиденды полученные ¹		15	6
Поступления от операций с иностранной валютой			
Прочие поступления		29 455	82 878
Платежи:		981 970	998 988
Страховые премии, переданные в перестрахование		53 665	15 444
Страховые выплаты		89 704	89 834
Оплата внешних расходов на урегулирование убытков		455	413
Оплата аквизиционных расходов		155 344	353 925
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования		5 208	5 764
Платежи, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования			
Оплата непроцентных расходов по инвестициям			
Проценты уплаченные		1 828	3 558
Предоставление займов выданных ¹		19 750	3 000
Приобретения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток за период ¹			
Погашение финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через			

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

прибыль или убыток за период ¹			
Размещение счетов и депозитов в банке		457 100	324 001
Выплаты по операциям с иностранной валютой			
Прочие платежи		198 916	203 049
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налогов		116 696	142 038
Налог на прибыль, уплаченный		9 790	8 707
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		106 906	133 331
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		3 961	1 993
Продажи основных средств и нематериальных активов		12 714	275
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения			
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения			
Приобретения дочерних компаний за вычетом полученных денежных средств			
Продажи дочерних компаний за вычетом выбывших денежных средств			
Приобретения инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия			
Продажи инвестиций в компании, учитываемые методом долевого участия			
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
Продажи финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			152
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		8 753	-1 566
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпуска акций			
Дивиденды выплаченные		15 916	1 698
Чистые поступления (погашения) заемных средств		4 422	5 300
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-11 494	3 602
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов до учета влияния изменений валютных курсов		104 165	135 367
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных и приравненных к ним средств			
Чистое (уменьшение) увеличение денежных средств и их эквивалентов		104 165	135 367
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода		215 337	79 970
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		319 502	215 337

1. Введение

(а) Основные виды деятельности

Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное страховое общество «ДальЖАСО» является юридическим лицом, занимающимся видами страхования, отличными от страхования жизни. Компания зарегистрирована по следующему юридическому адресу: г. Хабаровск, ул. Пушкина, 38а

Основным видом деятельности Компании является предоставление страховых услуг физическим и юридическим лицам. Компания осуществляет свою деятельность на основе лицензии на осуществление страховой деятельности, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам № С 005527 от 02 февраля 2007 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 года среднесписочная численность персонала Компании 80 человек (2011 год: 80 человек).

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности

Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого Компания подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Компании. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. Принципы составления финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Компании является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых Компанией операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Российский рубль является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные финансовой отчетности были округлены с точностью до целых тысяч рублей.

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

3. Основные принципы учетной политики

Учетная политика разработана и принята для целей трансформации финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Целью выбора данной учетной политики являлось то, чтобы вся финансовая отчетность соответствовала всем требованиям каждого применимого Международного стандарта финансовой отчетности и каждой интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям, действующим на территории РФ в отчетном периоде.

Страховая организация использует рабочий План счетов, разработанный на основании утвержденного Приказом Минфина РФ от 04.09.2001 №69н «Об особенностях применения страховыми организациями Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» с соответствующими изменениями и дополнениями.

Инвентаризация имущества страховой организации производится в случаях предусмотренных нормативными актами (ежегодная, периодическая, внезапная, при смене должностных или материально ответственных лиц и т.п.). Ежегодная инвентаризация долгосрочных активов, товарно-материальных запасов, дебиторской и кредиторской задолженности по проводится в период с 1 по 25 декабря.

Ежегодная инвентаризация денежных средств и других ценностей, дебиторской и кредиторской задолженности по операциям с клиентами осуществляется по состоянию на последний рабочий день финансового года.

Финансовая отчетность в соответствии с МСФО составляется посредством переложения финансовой отчетности, составленной по РСБУ, с применением корректировок, обусловленных необходимостью переклассификации отдельных статей активов и обязательств.

Страховая организация использует самостоятельно разработанные формы финансовой отчетности, включаемые в годовой отчет.

Полный комплект годовой финансовой отчетности включает следующие компоненты:

отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 г.;

отчет о прибыли или убытке за 2012 г. и прочем совокупном доходе;

отчет об изменениях в капитале за 2012 г.;

отчет о движении денежных средств за 2012 г.;

примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях (пп. 29,30 IAS 1). Существенной признается статья, доля которой более 5% от валюты баланса.

Активы и обязательства, а также доходы и расходы не взаимозачитываются, за исключением отложенных налоговых активов и обязательств (п. 32 IAS 1, IAS 12).

Первоначальная оценка нематериальных активов производится по первоначальной стоимости. Амортизация нематериальных активов начисляется линейным методом, исходя из срока их полезного использования.

Начисление амортизации нематериального актива начинается с момента, когда его состояние позволяет осуществить эксплуатацию. Если срок фактического ввода в эксплуатацию нематериального актива превышает 6 месяцев от момента когда он становится доступен для использования, то в отчете о совокупном доходе составленном в соответствии с требованиями МСФО дополнительно отражается амортизация, начисленная за указанные 6 месяцев.

В состав основных средств включаются материальные активы, которые предназначены для использования в процессе предоставления страховых услуг или в административных целях и сроком полезного функционирования более 1 года. Это земельные участки, здания и сооружения, транспортные средства, мебель и офисное оборудование, прочие основные средства.

В финансовой отчетности не отражается стоимость активов, сроком службы более 1 года, стоимость которых не превышает 10000 рублей за единицу. Стоимость указанных активов составляет несущественную долю общей балансовой стоимости всех основных средств (0,3%), в результате чего корректировки финансовой отчетности в соответствии с МСФО на их сумму не производятся.

Первоначальное признание основных средств, осуществляется по стоимости приобретения. При создании актива собственными силами его первоначальная стоимость будет равна фактической себестоимости, включая налоги, в случае приобретения актива в

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

результате обмена – по справедливой рыночной стоимости обмениваемых активов, а при частичном обмене – с учетом поправки на денежный эквивалент.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Группы основных средств	Срок полезного использования (количество лет)
Оборудование:	
мебель	5
компьютерная техника	3
производственный и хозяйственный инвентарь	3
оргтехника	5
автотранспорт	4

После первоначального признания в качестве актива, объект основных средств должен учитываться по его первоначальной стоимости (исторической стоимости) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения [IAS 16, р. 30]. Убытки от обесценения определяются в соответствии с МСФО 36 "Обесценение активов" (IAS 36) [IAS 16, р. 63]. Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Инвестиции в недвижимость отражаются в финансовой отчетности отдельно от прочих основных средств и учитываются по фактическим затратам на приобретение в соответствии с МСФО 40 (п.56 IAS 40).

Незавершенные активы делятся на материальные и нематериальные.

К незавершенным материальным активам относятся:

- оборудование, требующее монтажа;
- незавершенное строительное производство зданий, сооружений;
- затраты по реконструкции зданий;
- стоимость вновь приобретенного имущества, требующего дополнительных инвестиций для последующего использования в деятельности организации.

Товарно-материальные запасы отражаются в балансе по стоимости приобретения. В учете ТМЦ отражаются в количественном и стоимостном выражении. Учет ТМЦ ведется в разрезе материально-ответственных лиц. Текущая оценка товарно-материальных запасов и их списание производится методом средневзвешенной стоимости, если не возможна специфическая идентификация (по единице затрат) [IAS 2, р.25]. В качестве периода определения средневзвешенной стоимости принимается 1 месяц.

Инвестиционное имущество первоначально измеряется по фактическим затратам. В первоначальное измерение включаются следующие затраты: первоначально понесенные при приобретении объекта инвестиционного имущества, и затраты, понесенные впоследствии на дооборудование объекта, замену части или обслуживание объекта недвижимости.

В случае если инвестиционное имущество подлежит немедленной продаже, то такое имущество переклассифицируется в актив, предназначенный для продажи в соответствии с требованиями статьи 6 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» настоящей Политики.

В случае если инвестиционное имущество подлежит сдаче в аренду (операционную или финансовую), то отражение его в финансовой отчетности производится в соответствии с МСФО 17.

После первоначального признания объекты инвестиционного имущества учитываются по фактической стоимости.

При оценке инвестиционного имущества по фактической стоимости начисляется амортизация этого имущества и проводится тест на обесценение этого имущества. Обесценение учитывается в составе прибыли или убытка за период.

Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Страховой организации классифицируется как предназначенное для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев, а не посредством продолжающегося использования.

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Страховая организация измеряет долгосрочный актив (или выбывающую группу), классифицированный как предназначенный для продажи, по наименьшей из балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу.

Страховая организация признает убыток от обесценения при любом первоначальном или последующем уменьшении стоимости актива (или выбывающей группы) до справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу, в той мере, в какой он не был признан ранее.

Финансовые инструменты включают первичные инструменты (кредиты и дебиторскую задолженность, займы и долевые инструменты) и производные (например, опционы, фьючерсы, форвардные контракты, процентные свопы, валютные свопы).

Для Страховой организации финансовыми обязательствами является любое обязательство, обусловленное договором по поставке денежных средств или другого финансового актива в обмен на финансовый актив или финансовое обязательство другой компании на условиях, которые являются потенциально невыгодных для Страховой организации. В состав финансовых обязательств входят: внешние займы, кредиторская задолженность. Финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в размере вероятного оттока экономических выгод.

Для последующей оценки Страховая организация классифицирует активы и обязательства по следующим 4-м категориям:

- a) финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- b) инвестиции, удерживаемые до погашения;
- c) ссуды и дебиторская задолженность, финансовые обязательства не включенные в лит.а);
- d) финансовые активы, предназначенные для продажи.

Доход от оказания услуг признается только при наличии вероятности того, что экономические выгоды, связанные с операцией, поступят в страховую организацию. В некоторых случаях такая вероятность может отсутствовать до тех пор, пока не получено возмещение или не устранена неопределенность. Однако в случае, когда неопределенность возникает в отношении возможности получить сумму, уже включенную в выручку, недополученная сумма, или сумма, вероятность получения которой стала маловероятной, признается в качестве расхода, а не как корректировка суммы первоначально признанного дохода.

Доход от реализации товаров признается в момент перехода права собственности от Страховой организацией третьему лицу не зависимо от того, произведена оплата или нет, за исключением передачи активов в финансовый лизинг (в этом случае доход признается в момент наступления обязательств по оплате лизинговых платежей в соответствии с условиями заключенного договора);

Признание и отражение всех доходов и расходов Страховой организацией в финансовой отчетности осуществляется в том периоде, когда они были произведены, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств.

Договор является договором страхования только в том случае, если по нему передается значительный страховой риск. Страховой риск значителен только в том случае, если в результате страхового случая страховщику придется компенсировать убытки страхователя или другого выгодоприобретателя в случае, если произойдет какое-либо обусловленное договором неопределенное событие в будущем (далее – «страховой случай»), которое нанесет ущерб страхователю или другому выгодоприобретателю. Страховой риск возникает в том случае, когда на начало действия договоров страхования Страховая организация не имеет точной информации о том, наступит ли страховой случай, о дате наступления страхового случая и о сумме убытка по этому случаю. Договоры, которые не отвечают указанному критерию значительного риска, подлежат признанию и учитываются согласно МСФО 18 «Выручка».

Страховые договоры по виду страхования от несчастного случая защищают страхователей-физических лиц Страховой организации от последствий таких событий как смерть или полная постоянная утрата трудоспособности, которые могут повлиять на способность страхователя выплатить оставшуюся сумму потребительского кредита или погасить задолженность по кредитной карте. Страховые выплаты в связи с окончанием срока договора или выкупные платежи не производятся.

Общая сумма страховых премий, причитающихся Страховой организации от застрахованных в соответствии с условиями страховых договоров, признается тогда, когда премии подлежат уплате страхователями.

По договорам, предусматривающим уплату страховой премии в рассрочку, применяется метод начисления – доходом признается вся страховая премия, являющаяся оплатой страхового риска, переданного страховщику.

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Некоторые договоры добровольного медицинского страхования, по которым страховая сумма составляет размер, близкий к величине страховой премии, и по которым отсутствует риск возникновения каких-либо дополнительных возмещений, также могут не соответствовать критериям признания договоров страхования, поскольку к страховщику не перешел значительный страховой риск. Значительный риск отсутствует, если выплаты в случае наступления страхового случая отличаются не более чем на 30% от выплат в случае отсутствия страхового случая.

Страховые выплаты и расходы на урегулирование претензий отражаются в отчете о совокупном доходе по мере понесения на основе оцененного обязательства по выплате компенсации страхователям или третьим сторонам. Страховые выплаты отражаются в составе результата по операциям страхования в отчете о совокупном доходе.

Аквизиционные расходы, представляющие собой расходы, связанные с заключением договоров страхования (сострахования, перестрахования), относящимся к страхованию иному, чем страхование жизни, в которые включаются:

Прямые аквизиционные расходы:

- вознаграждения страховым посредникам за заключение указанных договоров (комиссия агентам),
- расходы на оплату труда работников, занятых оформлением документации по заключению указанных договоров, и связанные с ними страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, следующих подразделений:
- работники филиалов (за исключением водителей, водителей-механиков);
- работники Дирекции - отдел имущественного, личного страхования, отдел медицинского страхования, отдел по развитию страхования.

Косвенные аквизиционные расходы:

- стоимость бланков строгой отчетности (страховых полисов, квитанций), использованных при заключении указанных договоров,
- оплата услуг сюрвейеров, оплата услуг медицинских организаций за освидетельствование физических лиц перед заключением договоров личного страхования и иные андеррайтинговые расходы, связанные с оценкой страхового риска (написать какие именно),
- прочие расходы, возникающие в процессе заключения указанных договоров и которые не были бы понесены, если бы не имело место заключение договора страхования (сострахования, перестрахования), относящегося к страхованию иному, чем страхование жизни,
- расходы перестраховщика в виде перестраховочной комиссии по договорам перестрахования.

Распределение косвенных аквизиционных затрат производится пропорционально доли среднесписочной численности персонала занятых непосредственно в страховании к среднесписочной численности сотрудников страховой организации.

Незаработанные премии составляют часть премии по договору страхования, относящейся к оставшемуся сроку действия страхового договора по состоянию на отчетную дату, и рассчитываются пропорционально оставшемуся сроку действия договора.

Базовая страховая премия определяется как начисленная страховая премия за минусом начисленного (выплаченного) комиссионного вознаграждения.

Страховая организация не формирует отложенные аквизиционные расходы.

Страховая организация рассчитывает резерв незаработанной премии на основе метода *pro rata temporis*. Незаработанная премия методом *pro rata temporis* определяется по каждому договору как произведение базовой страховой премии по договору на отношение не истекшего на отчетную дату срока действия договора (в днях) ко всему сроку действия договора (в днях). Изменения в резерве незаработанной премии признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором действует страховое покрытие.

Расчет доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии рассчитывается отдельно по каждому договору группы и по каждому договору исходящего перестрахования, под защиту которого попадают договоры, в зависимости от условий договора.

Резерв убытков представляет собой накопленную оценку конечной суммы страховых убытков, заявленных страховщику (РЗНУ).

В качестве базы расчета РЗНУ принимается размер не урегулированных на отчетную дату обязательств страховщика, подлежащих оплате в связи:

- со страховыми случаями, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке заявлено страховщику;

- с досрочным прекращением (изменением условий) договоров в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Изменения РЗНУ отражается как чистый доход по операциям страхования в отчете о совокупном доходе.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ) предназначен для обеспечения выполнения страховщиком своих обязательств, возникших в связи:

1) со страховыми случаями, произошедшими в течение отчетного периода, о факте наступления которых страховщику не было заявлено на отчетную дату;

2) со страховыми случаями, о факте наступления которых страховщику было заявлено, но на отчетную дату они не были учтены;

3) с развитием резервов по уже заявленным страховым случаям (допускается формирование отрицательного резерва, если оценки резервов заявленных, но неурегулированных убытков являются завышенными);

4) с возобновленными убытками, т.е. убытками, которые уже были заявлены и полностью оплачены, но по каким-либо причинам требуют дополнительных выплат.

РПНУ формируется с целью признания оценочных значений состоявшихся убытков.

Страховая организация на конец каждого отчетного периода проводит проверку адекватности обязательств по следующей методике:

Проверка адекватности РНП:

Сравниваем сумму убытков и расходов на их урегулирование, ожидаемых в следующих отчетных периодах по действующим договорам, затрат на обслуживание действующих договоров страхования (1) и Резерв незаработанной премии (2).

Если РНП недостаточно, т.е. величина (1) – (2) положительна (то есть имеет место дефицит незаработанной премии), то указанная величина признается в отчете о финансовом положении в качестве уменьшения величины отложенных аквизиционных затрат, а если их недостаточно, то превышение дефицита страховой премии над отложенными аквизиционными затратами должно быть признано в отчете о финансовом положении в составе страховых резервов. Изменение данного резерва отражается в отчете о совокупном доходе по статье «Изменение резерва неистекшего риска».

Ретроспективный анализ представляет собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. При этом уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ.

Стабилизационный резерв не признается в составе страховых обязательств. При составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО необходимо делаются корректирующие проводки по восстановлению данного резерва, начисленного в российском учете. Восстановление суммы данного резерва на начало отчетного периода осуществляется за счет нераспределенной прибыли прошлых лет, расходы на создание данного резерва в текущем периоде, восстанавливаются в составе прибыли или убытка за период.

При Составлении финансовой отчетности в соответствии с МСФО осуществляются корректировки на все статьи расходов будущих периодов, отраженные в финансовой отчетности по РСБУ. В зависимости от природы prepaid средств, они распределяются по соответствующим статьям активов в сумме остатка, который не был отнесен на прибыль и убытки текущего периода.

Остатки prepaid расходов, относящиеся к внутрихозяйственной деятельности и услугам, оказываемым сторонними организациями, переносятся на статьи расчетов с прочими дебиторами.

Остатки prepaid комиссий по внешним займам переносятся на соответствующие статьи займов.

Капитал Страховой организации состоит из акционерного капитала (уставного капитала), добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и нераспределенной прибыли прошлых лет.

Акционерный капитал Страховой организации состоит из размещенных простых акций. Их учет ведется по номинальной стоимости. Размещенными считаются акции, полностью оплаченные акционерами, выпуск которых был зарегистрирован согласно действующему законодательству.

Применение МСФО впервые

В соответствии с МСФО 1 организация обязана включить в свою первую финансовую отчетность по МСФО: (а) выверку собственного капитала, представленного в соответствии с РСБУ, с собственным капиталом, представленным в соответствии с МСФО, по состоянию на дату перехода на МСФО и, в случае ОАО «ДальЖАСО», на конец 2011 года; (б) выверку суммарного совокупного дохода в соответствии с РСБУ и МСФО.

Выверка собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 в соответствии с РСБУ	Пояснение	Корректировки	31 декабря 2011 в соответствии с МСФО
Акционерный капитал	180 012	а	22 236	202 248
Резервный капитал	4 850	а	3 181	8 031
Добавочный капитал	5 754	в	-5754	0
Нераспределенная прибыль	154 918	в б	24 225 -3 631	175 512

а. Произведено инфлирование уставного капитала.

б. Корректировки текущего года.

в. Корректировки прошлых лет.

Выверка собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 в соответствии с РСБУ	Пояснение	Корректиров- ки	Реклассифи- кационные корректиров- ки	31 декабря 2010 в соответствии с МСФО
Акционерный капитал	30 000	а	22 236		52 236
Резервный капитал	4 850	а	3 181		3 181
Добавочный капитал	5 754	в	- 5 754		0
Нераспределенная прибыль	243 201	а б	-25 416 43 837	50	267 426

а. Произведено инфлирование уставного капитала.

б. Корректировки текущего периода

в. Переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи, отражена в составе собственных средств.

Влияние проведенных корректировок на отчет о совокупной доходе за 2011 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2011 в соответствии с РСБУ	Пояснение	Корректиров- ки, повлиявшие на прибыль	Реклассификацион- ные корректировки	31 декабря 2011 в соответствии с МСФО
Страховые премии, брутто	678 574	a		-25 884	652 690
Страховые премии переданные в перестрахование	-18 129				-18 129
Аннулированные страховые премии		a			
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования		a			
Изменение резерва незаработанной премии	-59 862	a	-14 153		-74 015
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	-5 435				-5 435
Страховые выплаты	-119 158	a		24 820	-94 338
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	8 088				8 088
Изменение резервов убытков	-64 432	a	-1 292		-65 724
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	515				515
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков	552				552
Доля перестраховщиков в суброгациях, регрессных требованиях и получении годных остатков					
Внешние расходы на урегулирование убытков	-437				-437
Аквизиционные расходы	-342 380				-342 380
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	385				385
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	-5 333				-5 333
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами,	-3 636				-3 636

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи				
Доходы в форме дивидендов	36			36
Процентные доходы	58 631	в	5 759	64 391
Процентные расходы	-3 445			-3 445
Изменение резерва под обесценение финансовых активов				
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой				
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом				
Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью				
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования				
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования				
Изменение СР	-258	б	258	
Комиссионные доходы			-	2 692
Прочие операционные доходы	-3 669	г 3398; д -1142; ж 578; з 25; е 401		-409
Административные расходы	-85 470			-85 470
Изменение резерва под обесценение прочих активов				
Доля в чистой прибыли (убытке)				

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

компаний,
учитываемых
методом долевого
участия

Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	35 137	30 598
Расход по налогу на прибыль	-11 461	-10 553
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	23 676	20 045
Прекращенная деятельность		
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль)		
Прибыль (убыток) за период	23 676	20 045
Прочий совокупный доход		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога на прибыль		
чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом налога на прибыль		
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования		
Актuarные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами		
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют		
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль		
Прочий совокупный доход за период за вычетом		

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

налога на прибыль		
Всего совокупного дохода за период		
Прибыль (убыток), причитающаяся:		
акционерам (участникам) Компании	23 676	20 045
неконтролирующим акционерам (участникам) Компании	23 676	20 045
Прибыль (убыток) за период	23 676	20 045
Всего совокупного дохода, причитающегося:		
акционерам (участникам) Компании		
неконтролирующим акционерам (участникам) Компании		
Всего совокупного дохода за период		

а. Договоры добровольного медицинского страхования были переклассифицированы в договоры оказания услуг, в связи с этим уже уплаченная страховая премия по этим договорам, относящаяся к периоду после отчетной даты, была учтена как кредиторская задолженность по договорам оказания услуг. Произведенные выплаты по таким договорам были учтены как расходы, связанные с оказанием услуг, а резерв незаработанной премии был списан.

б. Стабилизационный резерв был списан, так как данный резерв не является страховыми резервом по своей сути.

в. Корректировка активов по амортизированной стоимости.

г. Отражена разница в стоимости основных средств.

д. Амортизация по основным средствам была пересчитана в соответствии со ставками по МСФО.

е. Создан резерв под нереальную к взысканию дебиторскую задолженность.

ж. Списаны расходы будущих периодов

з. Переклассификация нематериальных активов.

Влияние проведенных корректировок на отчет о совокупном доходе за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2010 в соответствии с РСБУ	Пояснение	Корректировки, повлиявшие на прибыль	Реклассификационные корректировки	31 декабря 2010 в соответствии с МСФО
Страховые премии, брутто	630 826	а			630 826
Страховые премии переданные в перестрахование	-29 616				-29 616
Аннулированные страховые премии		а			
Изменение резерва под обесценение дебиторской задолженности по операциям страхования и					

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года
перестрахования

Изменение резерва незаработанной премии	-156 571	-156 571
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	6 803	6 803
Страховые выплаты	-103 790	-103 790
Доля перестраховщиков в страховых выплатах	7 038	7 038
Изменение резервов убытков	273	273
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	-825	-825
Суброгации, регрессные требования и получение годных остатков		
Доля перестраховщиков в суброгациях, регрессных требованиях и получении годных остатков		
Внешние расходы на урегулирование убытков		
Аквизиционные расходы	-284 792	-284 792
Чистый комиссионный доход по операциям перестрахования	798	798
Операционные расходы на обслуживание договоров страхования	-5 941	-5 941
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-2 211	-2 217
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		
Доходы в форме	663	663

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

дивидендов

Процентные доходы	33 963	в	185	34 148
Процентные расходы				
Изменение резерва под обесценение финансовых активов				
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой				
Чистая прибыль (убыток) от операций с инвестиционным имуществом				
Прочие прибыли и убытки, связанные с инвестиционной деятельностью				
Доходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования				
Расходы, связанные с осуществлением деятельности в сфере обязательного медицинского страхования				
Изменение СР	-351		351	
Комиссионные доходы		б 22 163 а 30 856		53 019
Прочие операционные доходы	5 218		г 9899 д -269 ж -577 з 50 е -5450	8 871
Административные расходы	-92 833			-92 833
Изменение резерва под обесценение прочих активов				
Доля в чистой прибыли (убытке) компаний, учитываемых методом долевого участия				
Прибыль (убыток) до вычета налога на прибыль	8 652			63 511
Расход по налогу на прибыль	-4 423			-15 395
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4 229			48 116
Прекращенная деятельность				

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности (за вычетом налога на прибыль)		
Прибыль (убыток) за период	4 229	48 116
Прочий совокупный доход		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога на прибыль		
чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка за вычетом налога на прибыль		
Эффективная доля изменений в справедливой стоимости производных финансовых инструментов, используемых для хеджирования		
Актуарные прибыли (убытки) по пенсионным планам с установленными выплатами		
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных организаций из других валют		
Переоценка имущества за вычетом налога на прибыль		
Прочий совокупный доход за период за вычетом налога на прибыль		
Всего совокупного дохода за период		
Прибыль (убыток), причитающаяся:		
акционерам (участникам) Компании	4 229	48 116
неконтролирующим акционерам (участникам)	4 229	48 116
Прибыль (убыток)	4 229	48 116

за период

Всего совокупного дохода, причитающегося:
акционера м (участникам) Компании
неконтрол лирующим акционерам (участникам)
Всего совокупного дохода за период

а. Договоры добровольного медицинского страхования были переклассифицированы в договоры оказания услуг, в связи с этим уже уплаченная страховая премия по этим договорам, относящаяся к периоду после отчетной даты, была учтена как кредиторская задолженность по договорам оказания услуг. Произведенные выплаты по таким договорам были учтены как расходы, связанные с оказанием услуг, а резерв незаработанной премии был списан.

б. Стабилизационный резерв был списан, так как данный резерв не является страховыми резервом по своей сути.

в. Корректировка активов по амортизированной стоимости.

г. Отражена разница в стоимости основных средств.

д. Амортизация по основным средствам была пересчитана в соответствии со ставками по МСФО.

е. Создан резерв под нереальную к взысканию дебиторскую задолженность.

ж. Списаны расходы будущих периодов

з. Переклассификация нематериальных активов.

Пояснения по существенным корректировкам отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО 1 представлены далее. Отчет о движении денежных средств за 2012 год, составленный в соответствии с РСБУ, совпадает с отчетом о движении денежных средств за 2012 год, составленным в соответствии с МСФО.

Выверка отчета о движении денежных средств за 2011 год:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря	Пояснение	Корректировки	Реклассификационные корректировки	31 декабря
	2011 в соответствии с РСБУ				2011 в соответствии с МСФО
Страховые выплаты по договорам страхования и сострахования	-114 654	а		24 820	-89 834
Прочие операционные расходы	-83 318		-119 722		-203 049
					-

а. Договоры добровольного медицинского страхования были переклассифицированы в договоры оказания услуг, в связи с этим уже уплаченная страховая премия по этим договорам, относящаяся к периоду после отчетной даты, была учтена как кредиторская задолженность по договорам оказания услуг. Произведенные выплаты по таким договорам были учтены как расходы, связанные с оказанием услуг, а резерв незаработанной премии был списан.

4. Управление страховым риском

(а) Описание страховых услуг

Компания предлагает страховые услуги, которые покрывают все основные страховые риски. Основные направления деятельности:

- Страхование имущества;
- Добровольное медицинское страхование;
- Страхование ответственности третьих лиц;
- Страхование от несчастного случая и болезни;
- Добровольное страхование автовладельцев («КАСКО»);
- Другие виды страхования, отличные от страхования жизни (страхование воздушного и морского транспорта, страхование финансовых рисков и др.).

(б) Цели и политики управления рисками в целях минимизации страхового риска

В процессе осуществления основной страховой деятельности Компания принимает на себя риск возникновения убытков от физических лиц и организаций, которые напрямую подвержены риску. Данные риски могут включать риск причинения ущерба имуществу, риск наступления несчастного случая, риск причинения вреда здоровью или прочие риски, связанные с наступления страхового случая. Принимая на себя риски, Компания подвержена неопределенности в отношении момента выплаты страхового возмещения и серьезности ущерба по условиям договоров страхования. Основной страховой риск – это риск того, что частота и размер убытков будут превышать ожидания. Страховые случаи по своему характеру являются случайными, и их фактическое количество и величина в течение одного любого года могут отличаться от оценок, сделанных с помощью статистических методов. Компания также подвержена рыночному риску в связи с осуществлением страховой и инвестиционной деятельности. Компания управляет страховым риском посредством использования установленных статистических методов, перестрахования концентрации риска до 90 % по отдельным договорам, разработки правил установления страховых тарифов, а также осуществления мониторинга возникающих сложных вопросов.

Стратегия перестрахования

Компания перестраховывает часть принятых на страхование рисков для того, чтобы контролировать риск убытков и защищать собственный капитал. Компания заключает договоры факультативного пропорционального, облигаторного пропорционального перестрахования, перестрахования на базе эксцедента сумм и квотно-эксцедентного перестрахования, чтобы снизить риск чистых убытков для Компании.

Компания осуществляет на постоянной основе мониторинг финансового состояния перестраховщиков и проверяет операции перестрахования на периодической основе.

Руководство ежегодно утверждает лимиты в отношении перестраховочных компаний. Данные лимиты определяются на основании баланса принятого и передаваемого бизнеса, анализа перестраховочной защиты компании-перестраховщика, а также на основании анализа финансовой устойчивости перестраховщика и его истории урегулирования убытков.

(в) Условия и сроки действия договоров страхования и характер покрываемых рисков

Условия и сроки действия договоров страхования, которые оказывают существенное влияние на величину, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, связанных с договорами страхования, приведены далее. В дополнение нижеприведенная информация дает оценку основным страховым продуктам Компании, а также ее методам управления рисками, связанными с данными продуктами.

Страхование от несчастного случая и болезни

Характеристика страховых продуктов

Большая часть портфеля страховых продуктов Компании относится к личному страхованию – страхованию от несчастного случая и болезни. Компания осуществляет страхование от несчастного случая и болезни заемщиков банков. По договору страхования от несчастного случая и болезни страховщик возмещает страхователю кредиторскую задолженность клиента в связи с наступлением страхового случая (смерть или инвалидность) в пределах установленной ответственности.

Страховой случай, в результате наступления которого возникла задолженность банку (невозврат части выданного кредита и начисленных процентов), обладает признаками случайности (в

результате смерти или получения инвалидности Клиента), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка делаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование от несчастного случая и болезни относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Управление риском

Основными видами рисков в управлении данным продуктом являются риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения страховых случаев). Многие условия по страхованию несчастного случая и болезни предусматривают отказ в страховой выплате банкам. Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за страховыми премиями.

Страхование имущества

Характеристика страховых продуктов

Часть портфеля страховых продуктов Компании относится к страхованию имущества. Компания осуществляет страхование имущества, включающее страхование имущества банков, технических устройств (банкоматов и терминалов) и ценностей (денежной наличности, находящейся в банкоматах). По договорам страхования имущества страховщик возмещает страхователю, с учетом каких-либо лимитов или превышений установленных границ, ущерб, причиненный его имуществу.

Страховой случай, в результате наступления которого возник убыток в виде ущерба имуществу, обладает признаками случайности (в результате пожара или ограбления), и причину наступления страхового случая определить легко. Заявления о возникновении убытка делаются в кратчайшие сроки, и выплата страхового возмещения производится без задержек. Поэтому страхование имущества относится к категории страхования с краткосрочным периодом выявления убытка.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск оценки убыточности (включая меняющуюся вероятность возникновения стихийных бедствий). Многие условия по страхованию имущества характеризуются уникальной комбинацией существующего местоположения, вида деятельности и мер безопасности. Расчет премии, соответствующей риску для данных договоров страхования, будет субъективным и, следовательно, рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и путем перестрахования. Компания перестраховывает риски по страхованию имущества во избежание потерь, что ограничивает чистый убыток Компании до 25% от суммы.

Страхование средств наземного транспорта

Характеристика страховых продуктов

По условиям данных договоров страхования страховщик возмещает расходы на ремонт застрахованного наземного транспорта и в случае кражи, угона, страховую выплату, определенную по рыночной стоимости на момент страхового случая в пределах суммы ответственности. Портфель страховых продуктов преимущественно состоит из корпоративных полисов.

Управление риском

Основными видами рисков, связанных с данным страховым продуктом, являются риск оценки убыточности. Условия хранения, безопасности эксплуатации являются определяющими направлениями при возникновении страхового случая. Расчет премии по данному виду страхования зависит от стоимости объекта на момент страхования, а страховые выплаты в размере причиненного ущерба невозможно предусмотреть, следовательно данный вид страхования является наиболее рискованным.

Управление рисками в основном осуществляется путем контроля за премиями и путем перестрахования. Компания перестраховывает риски по страхованию наземного транспорта во избежание потерь, что ограничивает чистый убыток Компании до 450 тыс. рублей по легковому транспорту, до 1 000 руб. по грузовому и спец. транспорту.

(г) Концентрация страхового риска

Ключевым аспектом страхового риска, с которым сталкивается Компания, является степень концентрации страхового риска в случае, если наступление конкретного события или серии событий может оказать значительное влияние на обязательства Компании. Подобные концентрации рисков могут возникнуть по одному договору страхования или по нескольким связанным договорам со сходными характеристиками рисков и относятся к обстоятельствам, которые могут привести к возникновению значительных обязательств. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что она может возникнуть в результате накопления рисков в рамках нескольких категорий договоров или траншей одного договора.

Концентрации рисков могут возникнуть в результате наступления страховых случаев с высоким уровнем убытков и низкой частотой наступления, таких как стихийные бедствия.

Основные подходы Компании к управлению данными рисками состоят из двух частей. Во-первых, управление рисками осуществляется через проведение соответствующего андеррайтинга. Андеррайтеры имеют право страховать риски только в том случае, если ожидаемые доходы будут компенсировать принятые риски. Во-вторых, управление рисками осуществляется через перестрахование. Компания заключает договоры перестраховочной защиты для страхования имущества. Компания постоянно оценивает затраты и преимущества, связанные с программой перестрахования.

(д) Перестрахование риска

Компания передает страховой риск для того, чтобы снизить риск убытков по андеррайтингу по различным договорам перестрахования, которые покрывают риски, как отдельных договоров, так и портфеля договоров. Данные договоры перестрахования распределяют риск между перестраховщиком и перестрахователем и минимизируют размер убытков.

В соответствии с условиями договоров перестрахования перестраховщик обязуется возместить переданную страховую сумму при условии, что произведена выплата страхового возмещения. В то же время Компания продолжает нести ответственность перед страхователем в отношении переданных в перестрахование рисков в том случае, если перестраховщик не выполняет принятые на себя обязательства.

При выборе перестраховщиков Компания учитывает их платежеспособность. Платежеспособность перестраховщиков оценивается на основе общедоступной информации и внутренних исследований.

(е) Развитие убытков

Компания представляет информацию о развитии убытков для того, чтобы показать страховой риск, присущий Компании. В таблицах далее приводится сравнение величины убытков по годам наступления страхового случая и величины резервов, созданных под данные убытки. В верхней части таблицы приведен обзор текущих расчетных оценок величины накопленных убытков, а также показывается, как изменились предполагаемые суммы убытков на конец последующих отчетных периодов или периодов возникновения убытков. Расчетная оценка увеличивается или уменьшается по мере оплаты убытков и появления информации о частоте и значительности непогашенных убытков. В нижней части таблицы приводится выверка совокупной величины резервов, отраженных в отчете о финансовом положении, и расчетных оценок накопленных убытков.

Несмотря на то, что информация о достаточности расчетных оценок неоплаченных убытков, произведенных в предыдущие отчетные периоды, приведена в таблицах в исторической перспективе, пользователи данной финансовой отчетности не должны экстраполировать избыточные либо недостающие суммы в прошлых периодах на текущие обязательства по неоплаченным убыткам. На основании данных приведенных в таблицах 1,2 компания считает, что совокупная оценка величины неоплаченных убытков на конец 2012 года является адекватной.

Проверка на адекватность страховых обязательств

Таблица 1

Наименование показателя	Номер строки	Сумма
Подписанная премия брутто за год 2012	1	499 527
Подписанное комиссионное вознаграждение за год 2012	2	143 572
РНП на 31.12.2011 (на базе базовой премии)	3	367 743
РНП на 31.12.2012 (на базе базовой премии)	4	381 145
Убытки, оплаченные в течение года 2012	5	94 661
Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на 31.12.2011	6	79 068
Резервы убытков (РЗНУ+РПНУ) на 31.12.2012	7	115 820
Расходы на обслуживание договоров страхования и расходы на урегулирование убытков, возникшие в течение года 2012	8	5 778
Убыточность, % ((стр.5 + стр.7 – стр.6) / (стр.1 – стр.2 – стр.4 + стр.3) × 100)	9	38%
Средний процент расходов на обслуживание договоров страхования и расходов на урегулирование убытков, % (стр.8 / (стр.1 – стр.2 – стр.4 + стр.3) × 100)	10	1,7%
Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2012 (стр.9 × стр.4)	11	144 835
Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2012, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (стр.10 × стр.4)	12	6 479

Расчет резерва неистекшего риска

Таблица 2

Вид страхования	РНП на 31.12.2012 (строка 4 таблицы 1)	Сумма ожидаемых будущих убытков по договорам страхования, действующим на 31.12.2012 (строка 11 таблицы 1)	Сумма ожидаемых расходов на обслуживание страховых договоров, действующих на 31.12.2012, и расходов на урегулирование убытков по этим договорам (строка 12 таблицы 1)	Резерв неистекшего риска на 31.12.2012 (max (0; гр.3 + гр.4 – гр.2))
1	2	3	4	5
Страхование от несчастных случаев и болезней	297 327	112 983	5 054	0
Добровольное медицинское страхование	25 925	9 852	440	0
Страхование пассажиров	1 570	597	27	0
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	148	56	3	0
Страхование транспорта	11 336	4 308	193	0
Страхование грузов	15 524	5 899	264	0
Страхование имущества	26 860	10 207	456	0
Страхование ответственности	2 455	933	42	0
итого	381 145	144 835	6 479	0

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

вид резервов	имеет ли место риск при оценке на индивидуальной основе	все договоры, по которым сформирован резерв являются действующими	по рискам, переданным в перестрахование, "зачет" активов и обязательств не произведен	результат проверки с точки зрения критериев	проверка признанных в качестве СР на адекватность (*)
РНП	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>является</u> / не является страховым резервом	<u>адекватен</u> / не адекватен
РПНУ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>является</u> / не является страховым резервом	<u>адекватен</u> / не адекватен
РЗНУ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>ДА</u> /НЕТ	<u>является</u> / не является страховым резервом	<u>адекватен</u> / не адекватен

(*) Критерии проверки резервов на адекватность	РНП	РЗНУ, РПНУ
наличие в составе резерва обязательств сроком более года	нет	нет
оценка РНП методом "pro rata temporis"	да	X
правильность определения БСП с учетом всех аквизиционных расходов, прямо относящихся на договор страхования	да	X
адекватность определения доли перестраховщика в страховых резервах (те же критерии)	да	да

Также Компанией был произведен ретроспективный анализ, представляющий собой сравнение первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на дату первоначальной оценки, с уточненной оценкой этих обязательств. При этом уточненная оценка обязательств должна учитывать информацию как об оплаченной части убытков после даты первоначальной оценки, так и о текущей оценке неурегулированных убытков, включая РПНУ.

Показателем, характеризующим достаточность резервов убытков на каждую дату (погрешность оценки), является отношение разности первоначально сформированного резерва убытков по обязательствам, возникшим на эту дату, и уточненной оценки этих обязательств к первоначально сформированному резерву убытков.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков проводится как отдельно по каждой учетной группе, так и по страховому портфелю в целом.

Ретроспективный анализ достаточности резервов убытков по следующей методике:

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Вид страхования	РЗНУ	РПНУ	РУ	Размер страховых выплат	% отклонения размера убытков от размера страховых выплат	Проверка признанных в качестве РУ на адекватность*
1	2	3	4=гр.2+гр.3	5	6=гр.4/гр.5*100 %	7
Страхование от несчастных случаев и болезней	3 147	7 445	10 582	14 994	70,57	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Добровольное медицинское страхование	279	26	305	74 700	0,41	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование пассажиров	0	99	99	683	14,49	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	0	68	68	662	10,27	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование транспорта	632	522	1 154	8 069	14,30	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование грузов	31	78	109	83	131,33	Заявлен максимально возможный убыток по страховому событию
Страхование имущества	143	251	394	4 430	8,89	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование ответственности	7	627	634	169	375,15	Не полная статистика
Итого по всем видам страхования на отчетную дату 31.12.2010	4 229	9 116	13 345	103 790	12,86%	
Страхование от несчастных случаев и болезней	7 000	14 515	21 515	36 560	58,85	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Добровольное медицинское страхование	616	835	1 451	48 211	3,01	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование пассажиров	5	83	88	535	16,45	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование граждан, выезжающих за рубеж	13	110	123	1 069	11,51	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование транспорта	873	1 151	2 024	4 751	42,6	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование грузов	52 556	0	52 556	171	30 734,5	Заявлен крупный убыток
Страхование имущества	15	737	752	2 954	25,46	Небольшой срок между датой заявления и датой выплаты
Страхование ответственности		560	560	87	643,68	Не полная статистика
Итого по всем видам страхования на отчетную дату 31.12.2011	61 078	17 991	79 069	94 338	83,81%	

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

5. Премии

Заработанные страховые премии, нетто перестрахование на 31 декабря 2012 года:

<i>в тысячах российских рублей)</i>	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Добровольное медицинское страхование	Страхование пассажиров	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	Страхование транспорта	Страхование грузов	Страхование имущества	Страхова ние ответствен ности	Всего
Страховые премии, брутто		231 482	56 849	56 558	4 616	21 589	86 313	36 513	5 547	499 527
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		11 516	-7 791	135	-39	-2 514	-1 166	-14 331	788	-13 402
Заработанные страховые премии, брутто		242 998	49 058	56 693	4 577	19 075	85 147	22 242	6 335	486 125
Премии, переданные в перестрахование		-759	0	0	-414	-9 283	-23 224	-27 008	-62	-60 750
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-3 198	0	0	4	-1 269	7 793	-3 646	2	-314
Заработанные премии, передан ные в перестрахование		-3 957	0	0	-410	-10 552	-15 431	-30 654	-60	-61 064
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		239 041	49 058	56 693	4 167	8 523	69 716	-8 412	6 275	425 061

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Заработанные страховые премии, нетто перестрахование на 31 декабря 2011 года:

в тысячах российских рублей)	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Добровольное медицинское страхование	Страхование пассажиров	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	Страхование транспорта	Страхование грузов	Страхование имущества	Страхова ние ответствен ности	Всего
Страховые премии, брутто		399 348	58 449	63 572	2 398	16 759	82 581	22 311	7 272	652 690
Изменение резерва незаработанной премии, брутто		-60 667	-2 875	-30	39	-4 183	-4 878	-1 698	277	-74 015
Заработанные страховые премии, брутто		338 681	55 574	63 542	2 437	12 576	77 703	20 613	7 549	578 675
Премии, переданные в перестрахование		-349	0	0	-46	-6 719	-398	-10 390	-227	-18 129
Изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии		-6 498	0	0	-5	723	-20	414	-49	-5 435
Заработанные премии, передан ные в перестрахование		-6 847	0	0	-51	-5 996	-418	-9 976	-276	-23 564
Заработанные страховые премии, нетто перестрахование		331 834	55 574	63 542	2 386	6 580	77 285	10 637	7 273	569 264

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

6. Выплаты

Произошедшие убытки, нетто перестрахование на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Доброволь ное медицинс кое страхование	Страхование пассажиров	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	Страхование транспорта	Страхование грузов	Страхование имущества	Страховани е ответствен ности	Всего
Страховые выплаты урегулированные		-38 228	-45 677	-983	-989	-6 172	-355	-2 102	-155	-94 661
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		285	0	0	184	3 618	0	2 351	24	6 472
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование		-37 943	-45 677	-983	-805	-2 554	-355	249	-121	-88 189
Изменение резервов убытков, брутто		-63 680	-400	-251	-3 355	-2 009	52 406	-19 706	244	-36 751
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		-230	0	0	609	664	134	-58	48	1167
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование		-63 910	-400	-251	-2 746	-1 345	52 540	-19 764	292	-35 584
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		-101 853	-46 077	-1 234	-3 551	-3 899	52 185	-19 515	171	-124 092

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

Произошедшие убытки, нетто перестрахование на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Пояснение	Страхование от несчастных случаев и болезни	Доброволь ное медицинс кое страхование	Страхование пассажигов	Страхование граждан, выезжающих за рубеж	Страхование транспорта	Страхование грузов	Страхование имущества	Страхова ние ответствен ности	Всего
Страховые выплаты урегулированные		-36 560	-48 211	-535	-1 069	-4 751	-171	-2 954	-87	-94 338
Возмещение выплат по рискам, переданным в перестрахование		2 959	0	0	5	3 062	21	2 028	13	8 088
Страховые выплаты урегулированные, нетто перестрахование		-33 601	-48 211	-535	-1 064	-1 689	-150	-926	-74	-86 250
Изменение резервов убытков, брутто		-10 933	-1 146	11	-55	-870	-52 447	-358	74	-65 724
Изменение доли перестраховщиков в резервах убытков		-88	0	0	2	470		154	-23	515
Изменение резервов убытков, нетто перестрахование		-11 021	-1 146	11	-53	-400	-52 447	-204	51	-65 209
Произошедшие убытки, нетто перестрахование		-44 622	-49 357	-524	-1 117	-2 089	-52 597	-1 130	-23	-149 615

7. Аквизиционные расходы

	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
Комиссия, выплаченная агентам:	143 572	201 359
Страхование от несчастного случая и болезни	109 371	164 318
Страхование транспорта	1 689	1 103
Страхование гражданской ответственности при осуществлении кап. строительства	178	143
Страхование гражданской ответственности тур. операторов	45	346
Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты.	1	34
Страхование имущества юридических лиц и граждан	4 029	5 111
Добровольное медицинское страхование	3 920	3 881
Страхование грузов	24 304	26 372
Страхование гражданской ответственности физических лиц	35	51
Прочие аквизиционные расходы		
Оплата труда специалистов по заключению договоров и выплатам	30 016	25 433
Отчисления в фонды	17 441	18 386
Стоимость бланков полисов и проч.	1 156	887
Плата за перечисление страховых взносов	43 342	92 225
Экспертные услуги и проч.	9 980	4 090
Всего аквизиционных расходов	245 507	342 380

8. Инвестиционный доход

	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
Инвестиционный доход		
Процентные доходы:		
- депозиты в банках	74 117	63 783
- займы	1 861	608
Итого	75 978	64 391

9. Общехозяйственные и административные расходы

	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
Расходы по оплате труда	27 437	54 774
Аренда земельного участка, офиса		
Налоги и отчисления от расходов по оплате труда	5 748	5 943
Информационные услуги	145	277
Приобретение инвентаря, мебели, хозяйственных принадлежностей	1 096	960
Услуги сторонних организаций	2 706	3 436
Представительские расходы	95	242
Услуги связи	860	951
Амортизация основных средств	4 995	4 925
Коммунальные услуги	462	445
Налоги, включаемые в расходы	2 584	2 903
Содержание автотранспорта	738	854
Расходы на содержание основных средств и оргтехники	559	325
Страхование имущества и работников	2 221	1 339
Командировочные расходы	934	612
Услуги банков		
Прочие расходы	4 584	7 484
Итого	- 55 164	-85 470

10. Прочие доходы и прочие расходы

	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
Прочие доходы		
Процентные доходы на остаток денежных средств на р/счете	539	
Курсовая разница	3	
Доход от реализации основных средств	12 714	275
Доход от списания кредиторской задолженности	5 830	55
Вознаграждение по договорам поручения	1 786	1 736
Резерв по нереальной к взысканию дебиторской задолженности	4 289	401
Доходы, связанный со сдачей имущества в аренду	9 390	12 437
Доходы от содержания объектов непроизводственного назначения	504	323
Доходы от суброгации	1 513	552
Прочие	3 676	4 824
Итого	40 244	20 603

	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.
Прочие расходы		
Услуги кредитных организаций	887	831
Курсовые разницы		4
Списание дебиторской задолженности	12 771	1 158
Остаточная стоимость реализованных основных средств	12 107	58
Убытки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде		874
Расходы, связанные со сдачей имущества в аренду	2 328	3 080
Агентское вознаграждение (ОСАГО)	1 009	831
Амортизация ОС	7 997	1 142
Расходы, связанные с содержанием объектов непроизводственного назначения	504	797
Другие расходы	9 031	12 237
Итого	46 634	21 012

11. Расходы по налогу на прибыль

	2012 год, тыс. руб.	2011 год, тыс. руб.	2010 год, тыс. руб.
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	65 635	30 598	63 511
Расходы по налогу на прибыль	(19772)	(10553)	(15395)

Текущая ставка по налогу на прибыль, применимая к Компании, составляет 20% (2011 год: 20%, 2010 год: 20 %).

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в отдельной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению обязательства по отложенному налогу по состоянию на 31 декабря 2012 года 11 698 тыс. руб. (2011: 10 064 тыс. руб.). Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Российской Федерации.

12. Денежные и приравненные к ним средства

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Наличные денежные средства	563	307	217
Текущие счета в банках в рублях	318 889	214 891	78 106
Текущие валютные счета в банках	2	2	2
Денежные средства на брокерском счете	48	138	1 645
Итого денежные и приравненные к ним средства	319 502	215 338	79 970

По состоянию на 31 декабря 2012 года денежные и приравненные к ним средства включают остатки на счетах в одном российском банке на общую сумму 312 778 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 210 050 тыс. рублей; 31 декабря 2010 года: 71 388 тыс. рублей), что составляет 98,08 % от общего объема текущих счетов в банках (31 декабря 2011 года: 97,75 %; 31 декабря 2010 года: 91,36 %).

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

По состоянию на 31 декабря 2012 года процентная ставка по текущему счету в банке составляет 0 % годовых (31 декабря 2011 года: 0,00 %; 31 декабря 2010 года: 0,0 %).

Денежные и приравненные к ним средства не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Кредитное качество денежных и приравненных к ним средств

По состоянию на 31 декабря 2012 года в банках с кредитным рейтингом от BBB+ до BBB- находилось 10 расчетных (текущих) счетов Общества, что составляет 98% от общего объема текущих счетов в банках.

13. Депозиты в банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Депозиты, выраженные в российских рублях	506 100	490 001	484 000
Всего депозитов в банках	506 100	490 001	484 000

По состоянию на 31 декабря 2012 года депозиты в банках включают депозит в одном российском банке на общую сумму 200 000 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 200 000 тыс. руб.; 31 декабря 2010: 200 000 тыс. руб.), что составляет 40% от общего объема депозитов в банках (31 декабря 2011 года: 41%; 31 декабря 2010 года: 41 %).

По состоянию на 31 декабря 2012 года средняя эффективная процентная ставка по депозитам в банках составляет 9,5 % годовых (31 декабря 2011 года: 5 %; 31 декабря 2010 года: 5 %). Депозиты в банках не являются ни обесцененными, ни просроченными.

14. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Вклады в уставные капиталы организаций	6	6	158
Переоценка инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6	6	158-

15. Займы выданные

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Займы выданные:			
Юридическим лицам в рублях	20 189	1 689	
Физическим лицам в рублях	785	2 004	3 740
Итого займы выданные	20 974	3 693	3 740

По состоянию на 31.12.2012 года займы выданные включают займы, выданные двум контрагентам -юридическим лицам и трем контрагентам - физическим лицам на общую сумму 20 974 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных. По состоянию на 31 декабря 2012 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 12,6 % годовых.

По состоянию на 31.12.2011 года займы выданные включают займы, выданные одному контрагенту - юридическому лицу и семерым контрагентам - физическим лицам на общую сумму 3 693 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных. По состоянию на 31 декабря 2011 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 13,1 % годовых.

По состоянию на 31.12.2010 года займы выданные составляют займы семерым контрагентам - физическим лицам на общую сумму 3 740 тыс. рублей, что составляет 100% от общего объема займов выданных. По состоянию на 31 декабря 2012 года средневзвешенная эффективная процентная ставка по займам выданным составляет 9,9 % годовых.

Кредитное качество займов выданных

Компания не проводила анализ качества займов выданных в зависимости от кредитных рейтингов контрагентов, так как займы были выданы компаниям, не имеющим присвоенного кредитного рейтинга. Максимальный уровень кредитного риска Компании в отношении выданных займов равен их балансовой стоимости.

Выданные займы не обеспечены залогами или прочими гарантиями.

16. Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Дебиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			
Дебиторская задолженность по операциям прямого страхования	15 389	31 215	32 670
Дебиторская задолженность по операциям исходящего перестрахования	239	51	548
Всего дебиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	15 628	31 266	33 218

Компания не подвержена существенному кредитному риску в отношении дебиторской задолженности, возникающей по операциям прямого страхования, так как существуют объективные свидетельства того, что возврат страховых премий не производится.

17. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Расчеты с прочими дебиторами	266	19 069	3 986
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	689	747	1 132
Авансовые платежи по налогу на прибыль	5 968		818
Прочие активы (материалы)	61	18	942
Дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности	7 180	5 049	5 450
Итого дебиторской задолженности и прочих активов	14 164	24 883	11 879
Резерв под обесценение	7 180	6 049	5 450
Всего дебиторской задолженности и прочих активов	6 984	19 834	6 429

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января	5 049	5 450	
Чистое создание резерва под обесценение в течение периода списания	2 131	401	5 450
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря	7 180	5 049	5 450

18. Основные средства и нематериальные активы

	Здания, земля	Оборудование	Транспорт	Итого основных средств	Нематериальные активы
Первоначальная стоимость, тыс. руб.					
31.12.2010	136 188	10 613	10 936	157737	68
Поступление	907	409	1 028	2 344	46
Выбытие		34		34	
31.12.2011	137 095	10 988	11 964	160 047	114
Поступление	1 453	971	3 403	5 827	1 002
Выбытие	18 747	140	1 444	20 331	
31.12.2012	119 801	11 819	13 923	145 543	1 116
Накопленная амортизация, тыс. руб.					
31.12.2010	14 780	7 632	6 718	29 130	12
Начисление	2 528	935	1 646	5 109	21
Выбытие					
31.12.2011	17 308	8567	8 364	34 146	33
Начисление	2 460	918	1 957	5 335	162
Выбытие					
31.12.2012	19 768	9 485	10 321	39 574	195
Остаточная стоимость, тыс. руб.					
31.12.2010	121 408	2 981	4 218	128 607	56
31.12.2011	119 787	2 421	3 600	125 808	81
31.12.2012	100 033	2 334	3 602	105 969	921

19. Страховые резервы

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2012		31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Резерв	Доля перестраховщи- ков	Резерв	Доля перестрахов- щиков	Резерв	Доля перестраховщ иков
Резерв неурегулирован- ных убытков	98 192	1 449	61 078	350	4 231	287
Резерв произошедших, но незаявленных убытков	17 628	1 351	17 991	1 282	9 114	830
Всего резервов убытков	115 820	2 800	79 069	1 632	13 345	1 117
Резерв незаработанной премии	381 145	13 741	367 742	14 056	293 728	19 491
Всего страховых резервов	496 965	16 541	446 811	15 688	307 073	20 608
Текущие						
Долгосрочные						
Всего страховых резервов	496 965	16 541	446 811	15 688	307 073	20 608

Изменение резерва убытков за 2012 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2012 года	79 069	1 632	77 437
Изменение резервов убытков	36 751	1 168	35 583
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012	115 820	2 800	113 020

Изменение резерва незаработанной премии за 2012 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2012 года	367 742	14 056	353 686
Премии начисленные	499 527	60 750	438 777
Премии заработанные	486 125	61 064	425 061
Остаток по состоянию на 31 декабря 2012	381 145	13 741	367 404

Изменение резерва убытков за 2011 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2011 года	13 345	1 117	12 228
Изменение резервов убытков	65 724	515	65 209
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011	79 069	1 632	77 437

Изменение резерва незаработанной премии за 2011 год:

(в тысячах российских рублей)	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто- перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2011 года	293 728	19 491	274 237
Премии начисленные	652 690	18 129	634 561
Премии заработанные	578 675	23 564	555 111
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011	367 742	14 056	353 686

Изменение резерва убытков за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2010 года	15 280	1 942	13 338
Изменение резервов убытков	-1 935	-825	-1 110
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010	13 345	1 117	12 228

Изменение резерва незаработанной премии за 2010 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Резерв	Доля перестраховщиков	Нетто-перестрахование
Остаток по состоянию на 01 января 2010 года	167 979	12 688	155 291
Премии начисленные	630 826	29 616	601 210
Премии заработанные	505 077	22 813	482 264
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010	293 728	19 491	274 237

Допущения и анализ чувствительности в отношении краткосрочных договоров страхования Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для формирования резервов, достаточных для покрытия любых обязательств, связанных с договорами страхования, насколько представляется возможным оценить эту величину в будущем.

Однако принимая во внимание неопределенности, присущие процессу расчета резервов убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначальной оценки обязательств.

По состоянию на отчетную дату Компания формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм.

Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег. Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном определяются Компанией с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации.

Оценка произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка уже заявленных убытков, по которым доступно больше информации. Компания зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков Компании носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины непоплаченных убытков и резерва произошедших, но незаявленных убытков производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

К основным статистическим методам относятся следующие:

- цепные (лестничные) методы, которые используют исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков;
- методы расчета коэффициента ожидаемых убытков, которые используют ожидаемый Компанией коэффициент убытков для каждого вида страхования.

Резерв произошедших, но незаявленных убытков и резерв неурегулированных убытков первоначально оцениваются совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные,

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Доля перестраховщиков в резервах убытков оценивается аналогичными методами.

Допущения

Допущениями, оказывающими наибольшее влияние на оценку страховых резервов, являются коэффициенты ожидаемых убытков, рассчитанные по данным последних лет возникновения убытков. Коэффициент ожидаемых убытков - это отношение суммы ожидаемых убытков к заработанным страховым премиям. При определении совокупной величины обязательств будущие потоки денежных средств прогнозируются с учетом расчетных оценок параметров, которые могут оказать влияние на величину индивидуальной страховой выплаты (например, частота убытков, риски, связанные с договорами страхования – причинение вреда жизни в результате несчастного случая, эффекты длительного воздействия, время восстановления, период между датой наступления страхового случая и датой урегулирования убытков).

Анализ чувствительности

Руководство Компании считает, что в связи с краткосрочным характером периода выявления убытков, присущим деятельности Компании, показатели портфеля страховых продуктов Компании чувствительны, в основном, к изменениям коэффициентов ожидаемых убытков.

20. Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Кредиторская задолженность по операциям страхования и перестрахования			
Страховые премии, полученные в качестве аванса	-	-	
Кредиторская задолженность по премиям, переданным в перестрахование	6 744	8 012	8 171
Кредиторская задолженность по выплате агентских комиссий и вознаграждений	9 040	19 305	21 871
Всего кредиторской задолженности по операциям страхования и перестрахования	15 784	27 317	30 042

21. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2012	31 декабря 2011	31 декабря 2010
Финансовые обязательства			
Кредиторская задолженность по операциям оказания услуг	193	159	99
Расчеты с прочими кредиторами			
Итого финансовых обязательств	193	159	99
Нефинансовые обязательства			
Расчеты по налогу на прибыль	5 561	1 543	2 119
Расчеты с внебюджетными фондами	1 292	1 005	899
Расчеты с прочими кредиторами	6 692	4 489	43 166
Итого нефинансовых обязательств			
Всего прочих обязательств	13 738	7 196	46 283

22. Акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года зарегистрированный акционерный капитал ОАО «ДальЖАСО» составлял 180 012 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 180 012 тыс. рублей; 31 декабря 2010 года: 30 000 тыс. рублей). Все обыкновенные акции ОАО «ДальЖАСО» имеют номинальную стоимость 128,58 рублей (31 декабря 2011 года: 128,58 рублей; 31 декабря 2010 года: 50 рублей). Акционерный капитал полностью оплачен. Все обыкновенные акции ОАО «ДальЖАСО» принадлежат 333 акционерам, из них 4 – юридические лица. Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления.

23. Управление финансовыми рисками

Управление финансовыми рисками лежит в основе страховой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Компании. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения процентных ставок и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными финансовыми рисками, с которыми сталкивается Компания в процессе осуществления своей деятельности. Управление указанными рисками происходит следующим образом:

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Компании по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Руководство Компании несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Основой управления финансовыми рисками является установление лимитов риска и контроль за соблюдением этих лимитов.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения процентных ставок, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

(в) Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Компания подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга разрывов в сроках пересмотра процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

(г) Валютный риск

По состоянию на 31 декабря 2012 год и на 31 декабря 2011 года все финансовые и страховые активы и обязательства Компании выражены в российских рублях.

(д) Ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменения рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений процентной ставки или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Ценовой риск возникает тогда, когда Компания имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту. По состоянию на 31 декабря 2012

года Компания не имела длинных или коротких позиций по финансовым инструментам (31 декабря 2011 г.: нет; 31 декабря 2010 г.: нет)

(е) Кредитный риск

Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет выполнить свои обязательства в установленные сроки. Основным источником кредитного риска для Компании выступают денежные средства на расчетных счетах в банках, депозиты в банках, займы выданные. Кредитный риск Компании сосредоточен в Российской Федерации.

Важной нефинансовой информацией, используемой при оценке контрагентов, является оценка контрагента третьими лицами: рейтинговыми агентствами, публикации в прессе. Для анализа кредитного риска в отношении иностранных контрагентов Компания использует рейтинговые оценки международных рейтинговых агентств таких как Moody's, Standard & Poor's, Fitch, а в отношении российских контрагентов – рейтинги российских рейтинговых компаний: Национальное рейтинговое агентство, Эксперт РА, РБК и других. Для оценки кредитного качества перестраховочных компаний Компания использует международные рейтинги A.M. Best. В случае, если для контрагента существует несколько рейтингов, присвоенных разными рейтинговыми агентствами, то принимается последний по дате опубликования рейтинг.

(ж) Географический риск

Все финансовые и страховые активы и обязательства Компании сконцентрированы в Российской Федерации.

(е) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении финансовыми институтами. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Компания поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика Компании по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается руководством.

24. Управление капиталом

Структура капитала Компании включает собственные средства, причитающиеся учредителям и включающие акционерный капитал, прочие резервы и нераспределенную прибыль в соответствии с отчетом об изменениях в составе собственных средств. По состоянию на 31 декабря 2012 года величина собственных средств, причитающихся учредителям, составляет 327 755 тыс. рублей (31 декабря 2011 года: 387 092 тыс. руб.; 31 декабря 2010 года: 327 692 тыс. рублей).

Основной целью Компании в отношении управления капиталом является соблюдение требований законодательства Российской Федерации в отношении уровня достаточности капитала и требований регулирующих органов в области страхования, а также обеспечение финансовой стабильности Компании и ее способности продолжить осуществление финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В целях соответствия требованиям законодательства Компания проводит постоянный мониторинг достаточности капитала для соответствия требованиям к минимальному размеру уставного капитала и нормативному размеру маржи платежеспособности. Соблюдение вышеуказанных нормативов контролируется на квартальной основе руководством Компании.

По состоянию на 31 декабря 2012 года, 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Компания соответствовала требованиям, установленным Министерством Финансов Российской Федерации и Федеральной Службой Страхового Надзора в отношении маржи платежеспособности, размещения страховых резервов и прочих нормативов.

25. Операционная аренда

В 2012 году расходы по операционной аренде отсутствуют.

26. Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Российской Федерации находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Российской Федерации. Компания не занимается многими видами страхования, в основном обеспечивает страхование от несчастного случая и болезни заемщиков-клиентов банков, а также страхованием их имущества. Созданные страховые резервы и правильная политика перестрахования уменьшает риск получения отрицательных результатов от страховой деятельности и обеспечивает полное покрытие любых страховых случаев.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности Компания сталкивается с различными видами юридических претензий. Компания не имеет прочих судебных разбирательств по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Компании.

(в) Условные налоговые обязательства

В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности руководство должно интерпретировать и применять существующие нормы законодательства. Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Зачастую изменяющиеся нормы законодательства допускают различные интерпретации со стороны налоговых органов, имеющих право налагать значительные штрафы, начислять и взимать пени.

Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. В течение указанного периода времени любые изменения в интерпретации или практике применения норм законодательства, даже при отсутствии изменений в законодательстве Российской Федерации, могут применяться ретроспективно. Приведенные выше условия создают налоговые риски в Российской Федерации, которые более существенны по сравнению с аналогичными рисками в других странах.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования, которое было введено в действие с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции как со связанными сторонами, так и с несвязанными сторонами, в случае если цены отличаются более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций с двумя различными контрагентами. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.

По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового

Пояснения к отдельной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

законодательства Российской Федерации, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов.

В дополнение к вышеуказанным налоговым рискам в области трансфертного ценообразования руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2012 года у Компании не существует прочих потенциальные налоговых обязательств.

27. Операции со связанными сторонами

Общий размер вознаграждений высшему руководству, включенный в состав административных расходов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011	2010
Вознаграждения высшему руководству	5 049	8 991	5 793

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, которые обращаются на активном рынке основывается на котировках активных рынков или котировках дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов, за исключением упомянутых далее, Компания определяет справедливую стоимость использованием методов оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Допущения и данные, используемые для оценки включают безрисковые и базовые процентные ставки, кредитные спреды и прочие премии используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании допущений.

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых инструментов существенно не отличается от их балансовой стоимости.

Руководитель



С.В.Кучун

«25» апреля 2013 г.

